

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**中国建设银行**  
China Construction Bank

**中國建設銀行股份有限公司**  
**CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代碼：939 (H 股普通股)

4606 (境外優先股)

**2019 年第一季度報告**

中國建設銀行股份有限公司（“本行”）董事會欣然宣佈本行及所屬子公司（統稱“本集團”）截至 2019 年 3 月 31 日止期間按照國際財務報告準則編製的未經審計業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》（香港法例第 571 章）第 XIVA 部及香港聯合交易所有限公司證券上市規則第 13.09 條而做出。

## 1 重要提示

1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

1.2 本行於 2019 年 4 月 29 日召開的董事會會議審議通過了本季度報告，本行 10 名董事親自出席董事會會議。因工作安排，章更生先生委託田國立先生代為出席並表決，卡爾·沃特先生委託莫里·洪恩先生代為出席並表決，鍾瑞明先生委託鍾嘉年先生代為出席並表決。

1.3 本季度報告中的財務報表未經審計。

1.4 本行法定代表人田國立、首席財務官許一鳴、財務會計部總經理方秋月聲明並保證本季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

## 2 公司基本情況

### 2.1 公司信息

A 股股票簡稱	建設銀行	股份代號	601939
A 股股票上市交易所	上海證券交易所		
H 股股票簡稱	建設銀行	股份代號	939
H 股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司		
境內優先股股票簡稱	建行優 1	股份代號	360030
境內優先股上市交易所	上海證券交易所		
境外優先股股票簡稱	CCB 15USDPREF	股份代號	4606
境外優先股上市交易所	香港聯合交易所有限公司		
聯繫人和聯繫方式	董事會秘書	公司秘書	
姓名	黃志凌	馬陳志	
客服與投訴熱線	95533		
投資者聯繫方式	電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com		

## 2.2 按照國際財務報告準則編製的主要財務數據

本季度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2019年 3月31日	2018年 12月31日	增減(%)
資產總額	24,190,914	23,222,693	4.17
歸屬於本行股東權益	2,053,093	1,976,463	3.88
每股淨資產(人民幣元)	7.96	7.65	4.05
	截至2019年3月31日 止三個月		比上年同期 增減(%)
經營收入		178,825	8.43
淨利潤		77,925	5.20
歸屬於本行股東的淨利潤		76,916	4.20
經營活動產生的現金流量淨額		281,660	(19.15)
基本和稀釋每股收益(人民幣元)		0.31	3.33
年化平均股東權益回報率(%)		15.90	降低1.15個 百分點

## 2.3 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表與按照國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的截至 2019 年 3 月 31 日止三個月淨利潤和於 2019 年 3 月 31 日的股東權益並無差異。

## 2.4 於 2019 年 3 月 31 日普通股股東數量及持股情況

2.4.1 於 2019 年 3 月 31 日，本行普通股股東總數為 371,377 戶，其中 H 股股東 42,926 戶，A 股股東 328,451 戶。

### 2.4.2 前 10 名普通股股東持股情況

單位：股

前 10 名普通股股東持股情況（數據來源於 2019 年 3 月 31 日在冊股東情況及股東確認情況）					
普通股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
中央匯金投資有限責任公司 <sup>2</sup>	國家	57.03	-	142,590,494,651 (H 股)	無
		0.08	-	195,941,976 (A 股)	無
香港中央結算（代理人）有限公司 <sup>2,3</sup>	境外法人	36.79	-917,772	91,971,170,096 (H 股)	未知
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.88	-	2,189,259,768 (A 股)	無
中國寶武鋼鐵集團有限公司 <sup>3</sup>	國有法人	0.80	-	1,999,556,250 (H 股)	無
國家電網有限公司 <sup>3,4</sup>	國有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H 股)	無
中國長江電力股份有限公司 <sup>3</sup>	國有法人	0.35	-	865,613,000 (H 股)	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H 股)	無
香港中央結算有限公司 <sup>2</sup>	境外法人	0.21	+41,420,939	530,253,345 (A 股)	無
中央匯金資產管理有限責任公司 <sup>2</sup>	國有法人	0.20	-	496,639,800 (A 股)	無
中國人壽保險股份有限公司一分紅一個人分紅-005L-FH002 滬	其他	0.09	-112,737,007	212,574,108 (A 股)	無

1. 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。

2. 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。香港中央結算（代理人）有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。

3. 截至 2019 年 3 月 31 日，國家電網有限公司、中國長江電力股份有限公司分別持有本行 H 股 1,611,413,730 股和 865,613,000 股，代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下；中國寶武鋼鐵集團有限公司持有本行 H 股 1,999,556,250 股，其中 599,556,250 股代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下。除去國家電網有限公司、中國長江電力股份有限公司持有的上述股份以及中國寶武鋼鐵集團有限公司持有的 599,556,250 股，代理於香港中央結算（代理人）有限公司的其餘 H 股為 91,971,170,096 股。該股份中也包含淡馬錫控股（私人）有限公司持有的 H 股。

4. 截至 2019 年 3 月 31 日，國家電網有限公司通過所屬全資子公司持有本行 H 股股份情況如下：國網英大國際控股集團有限公司 54,131,000 股，國家電網國際發展有限公司 1,315,282,730 股，魯能集團有限公司 230,000,000 股，深圳國能國際商貿有限公司 12,000,000 股。

## 2.5 於 2019 年 3 月 31 日優先股股東總數和持股情況

2.5.1 於 2019 年 3 月 31 日，本行優先股股東（或代持人）總數為 19 戶，其中境外優先股股東（或代持人）數量為 1 戶，境內優先股股東數量為 18 戶。

### 2.5.2 前 10 名境外優先股股東（或代持人）持股情況

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100.00	-	152,500,000	未知

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 境外非公開發行優先股股東名冊中所列為截至報告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作為代持人代表在清算系統 Euroclear Bank S.A./N.V.和 Clearstream Banking S.A. 的獲配售人持有優先股的信息。
3. 本行未知上述優先股股東與前 10 名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
4. “持股比例”指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

### 2.5.3 前 10 名（含並列）境內優先股股東持股情況

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
博時基金管理有限公司	其他	26.83	-	161,000,000	無
泰達宏利基金管理有限公司	其他	15.00	-	90,000,000	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	8.33	-	50,000,000	無
中國人壽保險股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000	無
創金合信基金管理有限公司	其他	6.67	-	40,000,000	無
中信銀行股份有限公司	其他	5.00	-	30,000,000	無
廣發證券資產管理(廣東)有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	無
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	無
中國人保資產管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無
易方達基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前 10 名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
3. “持股比例”指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

2.5.4 報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項，也不涉及派發優先股股息事宜。

### 3 季度經營簡要分析

#### 3.1 財務狀況表項目分析

於 2019 年 3 月 31 日，本集團資產總額 241,909.14 億元，較上年末增加 9,682.21 億元，增長 4.17%；負債總額 221,218.91 億元，較上年末增加 8,907.92 億元，增長 4.20%。

發放貸款和墊款總額 142,271.15 億元，較上年末增加 4,440.62 億元，增長 3.22%。其中，本行境內公司類貸款 68,124.16 億元，個人貸款 59,694.64 億元，票據貼現 3,253.61 億元；海外和子公司貸款 10,804.62 億元；應計利息 394.12 億元。

吸收存款 180,538.18 億元，較上年末增加 9,451.40 億元，增長 5.52%。其中，本行境內定期存款 80,842.86 億元，活期存款 93,058.83 億元，本行境內公司存款 89,221.29 億元，個人存款 84,680.40 億元；海外和子公司存款 4,833.80 億元；應計利息 1,802.69 億元。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款餘額為 2,074.63 億元，較上年末增加 65.82 億元。不良貸款率 1.46%，與上年末持平。減值準備對不良貸款比率為 214.23%，較上年末上升 5.86 個百分點。

股東權益總額 20,690.23 億元，較上年末增加 774.29 億元，增長 3.89%。其中，歸屬於本行股東權益為 20,530.93 億元，較上年末增加 766.30 億元，增長 3.88%。

於 2019 年 3 月 31 日，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率 17.14%，一級資本充足率 14.39%，核心一級資本充足率 13.83%，均滿足監管要求。

#### 3.2 綜合收益表項目分析

截至 2019 年 3 月 31 日止三個月，本集團實現淨利潤 779.25 億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤 769.16 億元，分別較上年同期增長 5.20% 和 4.20%。年化平均資產回報率 1.31%，年化平均股東權益回報率 15.90%。

利息淨收入 1,250.75 億元，較上年同期增長 4.46%。淨利差為 2.15%，淨利息收益率為 2.29%，分別較上年同期下降 0.07 和 0.06 個百分點。

手續費及佣金淨收入 430.29 億元，較上年同期增長 13.44%。主要是本行積極優化產品、拓展客戶，緊抓市場機遇，推動重點產品發展，銀行卡、電子銀行、代理業務收入等實現較快增長。

經營費用為 393.92 億元，較上年同期增加 31.59 億元。成本對收入比率較上年同期上升 0.06 個百分點至 21.18%。

所得稅費用 179.16 億元，較上年同期增加 14.99 億元。所得稅實際稅率為 18.69%。

#### 4 重要事項

##### 4.1 主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

√適用□不適用

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2019年 3月31日	2018年 12月31日	增減(%)	變動原因
拆出資金	507,070	349,727	44.99	一季度本集團流動性較為寬鬆，加大了拆出資金運用力度。
買入返售金融資產	429,348	201,845	112.71	一季度本集團流動性較為寬鬆，敘做的買入返售證券業務增加。
其他資產	169,741	129,374	31.20	主要是自 2019 年 1 月 1 日起本行實施新租賃準則，增加了相應的使用權資產。
拆入資金	563,815	420,221	34.17	主要是海外分行隨業務發展融資需求增加。
其他負債	379,615	281,414	34.90	主要是自 2019 年 1 月 1 日起本行實施新租賃準則，增加了相應的租賃負債；以及待結算及清算款項等增加。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至 2019 年 3 月 31 日止三個月	截至 2018 年 3 月 31 日止三個月	增減(%)	變動原因
交易淨收益	3,085	4,607	(33.04)	主要是債券公允價值變動收益較上年同期下降，以及貴金屬租賃收入減少。
股利收入	131	69	89.86	主要是部分子公司股利收入較上年同期增加。
投資性證券淨收益	3,829	1,480	158.72	主要是基金及股票投資公允價值上升。
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益/(損失)	388	(2,726)	(114.23)	主要因發行資產支持證券化產品，貸款終止確認同比產生收益。
其他經營收入	11,782	20,104	(41.39)	主要是建信人壽調整產品結構，保險業務收入和成本同步減少。
其他經營支出	(8,494)	(16,287)	(47.85)	
其他資產減值損失	(77)	5	(1,640.00)	主要是因為上年同期貴金屬租賃等業務減值轉回。
非控制性權益	1,009	261	286.59	主要是一季度建信人壽淨利潤較上年同期增加。

#### 4.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

√適用 □不適用

2019 年 1 月，中國銀行保險監督管理委員會正式批覆同意本行向建信人壽保險股份有限公司增資 30.6 億元。本行及建信人壽保險股份有限公司將按照監管要求完成後續增資相關事宜。

2019 年 2 月 27 日，本行在境外發行了 18.50 億美元二級資本債券。詳情請參見本行同日發佈的公告。

#### 4.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

□適用 √不適用

#### 4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

□適用 √不適用

#### 4.5 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生重大變動的警示及原因說明

□適用 √不適用

#### 4.6 會計政策變更

√適用□不適用

國際會計準則理事會 2016 年發佈《國際財務報告準則第 16 號—租賃》並要求自 2019 年 1 月 1 日起施行。本集團已於 2019 年 1 月 1 日起執行該準則，對集團財務報表無重大影響。

#### 5 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港交易及結算所有限公司的“披露易”網址([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網址([www.ccb.com](http://www.ccb.com))。按照中國會計準則編製的季度報告亦同時刊載於上海證券交易所網址([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)) 及本行網址([www.ccb.com](http://www.ccb.com))。

承董事會命  
中國建設銀行股份有限公司  
田國立  
董事長及執行董事

2019年4月29日

於本公告日期，本行的執行董事為田國立先生和章更生先生，本行的非執行董事為馮冰女士、朱海林先生、李軍先生、吳敏先生和張奇先生，本行的獨立非執行董事為馮婉眉女士、M•C•麥卡錫先生、卡爾•沃特先生、鍾瑞明先生、鍾嘉年先生和莫里•洪恩先生。

附錄一 按照國際財務報告準則編制的財務報表

中國建設銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表  
 截至2019年3月31日止三個月  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計) (經重述)
利息收入	215,918	196,199
利息支出	(90,843)	(76,459)
<b>利息淨收入</b>	<b>125,075</b>	<b>119,740</b>
手續費及佣金收入	46,394	40,872
手續費及佣金支出	(3,365)	(2,941)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>43,029</b>	<b>37,931</b>
交易淨收益	3,085	4,607
股利收入	131	69
投資性證券淨收益	3,829	1,480
以攤余成本計量的金融資產終止確認產生的淨 收益/(損失)	388	(2,726)
其他經營淨收益：		
-其他經營收入	11,782	20,104
-其他經營支出	(8,494)	(16,287)
<b>其他經營淨收益</b>	<b>3,288</b>	<b>3,817</b>
<b>經營收入</b>	<b>178,825</b>	<b>164,918</b>
<b>經營費用</b>	<b>(39,392)</b>	<b>(36,233)</b>
	<b>139,433</b>	<b>128,685</b>
信用減值損失	(43,518)	(38,245)
其他資產減值損失	(77)	5
<b>資產減值損失</b>	<b>(43,595)</b>	<b>(38,240)</b>
<b>對聯營和合營企業的投资收益</b>	<b>3</b>	<b>48</b>
<b>稅前利潤</b>	<b>95,841</b>	<b>90,493</b>
所得稅費用	(17,916)	(16,417)
<b>淨利潤</b>	<b>77,925</b>	<b>74,076</b>

中國建設銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表(續)  
 截至2019年3月31日止三個月  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2019年	2018年
	(未經審計)	(未經審計) (經重述)
<b>其他綜合收益：</b>		
<b>(一)不能重分類進損益的其他綜合收益</b>		
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	(189)	(67)
小計	(189)	(67)
<b>(二)將重分類進損益的其他綜合收益</b>		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	3,042	7,463
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	(93)	(4)
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額	(79)	(81)
現金流量套期儲備	(22)	(246)
外幣報表折算差額	(3,127)	(2,660)
小計	(279)	4,472
<b>本期其他綜合收益稅後淨額</b>	<b>(468)</b>	<b>4,405</b>

中國建設銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表(續)  
 截至 2019 年 3 月 31 日止三個月  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計) (經重述)
<b>本期綜合收益合計</b>	<b>77,457</b>	<b>78,481</b>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	76,916	73,815
非控制性權益	1,009	261
	77,925	74,076
綜合收益歸屬於：		
本行股東	76,630	78,309
非控制性權益	827	172
	77,457	78,481
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	<b>0.31</b>	<b>0.30</b>

中國建設銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表  
 2019年3月31日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2019年 3月31日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,397,744	2,632,863
存放同業款項	586,112	486,949
貴金屬	34,211	33,928
拆出資金	507,070	349,727
衍生金融資產	46,889	50,601
買入返售金融資產	429,348	201,845
發放貸款和墊款	13,783,611	13,365,430
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	737,413	731,217
以攤余成本計量的金融資產	3,434,187	3,272,514
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融 資產	1,808,031	1,711,178
長期股權投資	7,959	8,002
固定資產	166,880	169,574
土地使用權	13,771	14,373
無形資產	3,670	3,622
商譽	2,703	2,766
遞延所得稅資產	61,574	58,730
其他資產	169,741	129,374
<b>資產總計</b>	<b>24,190,914</b>	<b>23,222,693</b>

中國建設銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2019年3月31日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2019年 3月31日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
<b>負債:</b>		
向中央銀行借款	441,344	554,392
同業及其他金融機構存放款項	1,304,942	1,427,476
拆入資金	563,815	420,221
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	365,341	431,334
衍生金融負債	45,458	48,525
賣出回購金融資產款	33,626	30,765
吸收存款	18,053,818	17,108,678
應付職工薪酬	31,965	36,213
應交稅費	82,549	77,883
預計負債	38,997	37,928
已發行債務證券	779,977	775,785
遞延所得稅負債	444	485
其他負債	379,615	281,414
<b>負債合計</b>	<b>22,121,891</b>	<b>21,231,099</b>

中國建設銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表(續)  
 2019年3月31日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2019年 3月31日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益:</b>		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	79,636	79,636
資本公積	134,537	134,537
其他綜合收益	18,165	18,451
盈餘公積	223,231	223,231
一般風險準備	279,884	279,725
未分配利潤	1,067,629	990,872
歸屬於本行股東權益合計	2,053,093	1,976,463
非控制性權益	15,930	15,131
<b>股東權益合計</b>	<b>2,069,023</b>	<b>1,991,594</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>24,190,914</b>	<b>23,222,693</b>

董事會於2019年4月29日核准並許可發出。

---

田國立  
 董事長  
 (法定代表人)

---

鍾瑞明  
 獨立非執行董事

---

朱海林  
 非執行董事

中國建設銀行股份有限公司  
 合併現金流量表  
 截至 2019 年 3 月 31 日止三個月  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	95,841	90,493
調整項目：		
-資產減值損失	43,595	38,240
-折舊及攤銷	4,354	4,175
-已減值金融資產利息收入	(713)	(749)
-以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工 具重估收益	(2,550)	(1,115)
-對聯營和合營企業的投資收益	(3)	(48)
-股利收入	(131)	(69)
-未實現匯兌(收益)/損失	(384)	1,202
-已發行債券利息支出	5,801	3,987
-投資性證券的利息收入及處置淨收益	(46,739)	(722)
-處置固定資產和其他長期資產的淨收益	(22)	(64)
	99,049	135,330

中國建設銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至2019年3月31日止三個月  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量(續)</b>		
<i>經營資產的變動：</i>		
存放中央銀行和同業款項淨減少額	58,816	169,204
拆出資金淨(增加)/減少額	(26,398)	6,550
為交易目的而持有的金融資產淨增加額	(29,008)	(4,971)
買入返售金融資產淨增加額	(227,717)	(269,062)
發放貸款和墊款淨增加額	(482,712)	(307,113)
其他經營資產淨增加額	(51,671)	(13,774)
	(758,690)	(419,166)
<i>經營負債的變動：</i>		
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(110,259)	6,730
拆入資金淨增加額	153,321	120,991
吸收存款和同業及其他金融機構存放 款項淨增加額	840,214	416,791
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)額	3,531	(29,603)
已發行存款證淨增加額	29,711	25,129
支付所得稅	(15,840)	(6,139)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債淨(減少)/增加額	(64,980)	68,925
其他經營負債淨增加額	105,603	29,385
	941,301	632,209
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	281,660	348,373

中國建設銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至 2019 年 3 月 31 日止三個月  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
<b>投資活動現金流量</b>		
收回投資及取得投資收益收到的現金	334,727	429,298
收取的現金股利	42	69
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	1,106	1,976
投資支付的現金	(528,713)	(435,872)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(4,198)	(2,523)
取得子公司、聯營和合營企業支付的現金	(13)	(652)
	(197,049)	(7,704)
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>		
<b>籌資活動現金流量</b>		
發行債券收到的現金	12,358	1,251
分配股利支付的現金	(28)	(2)
償還債務支付的現金	(28,000)	(163)
償付已發行債券利息支付的現金	(2,747)	(2,505)
	(18,417)	(1,419)
<b>籌資活動所用的現金流量淨額</b>		

中國建設銀行股份有限公司  
 合併現金流量表(續)  
 截至2019年3月31日止三個月  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2019年	2018年
	(未經審計)	(未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(8,886)	(11,467)
現金及現金等價物淨增加額	57,308	327,783
於1月1日的現金及現金等價物	860,702	571,339
於3月31日的現金及現金等價物	918,010	899,122
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	201,759	183,760
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(84,434)	(86,709)

## 附錄二 資本充足率、槓桿率和流動性覆蓋率信息

### 1. 資本充足率

根據監管要求，商業銀行須按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量和披露資本充足率。本集團自2014年4月2日開始實施資本管理高級方法。其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。依據監管要求，本集團採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率信息

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年3月31日		2018年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	1,962,916	1,839,085	1,889,390	1,766,840
一級資本淨額	2,042,655	1,911,459	1,969,110	1,838,956
資本淨額	2,433,004	2,302,467	2,348,646	2,215,308
風險加權資產	14,193,564	13,412,058	13,659,497	12,863,070
核心一級資本充足率	13.83%	13.71%	13.83%	13.74%
一級資本充足率	14.39%	14.25%	14.42%	14.30%
資本充足率	17.14%	17.17%	17.19%	17.22%

### 2. 槓桿率

於2019年3月31日，本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量的槓桿率為8.05%，滿足監管要求。

按照《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量的本集團槓桿率信息

(人民幣百萬元，百分比除外)	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日	2018年 6月30日
槓桿率 <sup>1</sup>	<b>8.05%</b>	<b>8.05%</b>	<b>7.78%</b>	<b>7.61%</b>
一級資本淨額	2,042,655	1,969,110	1,914,471	1,840,291
調整後表內外資產餘額 <sup>2</sup>	25,383,975	24,460,149	24,610,588	24,176,438

1. 槓桿率按照相關監管要求計算，一級資本淨額與本集團計算資本充足率的口徑一致。

2. 調整後表內外資產餘額=調整後表內資產餘額+調整後表外項目餘額-一級資本扣減項。

### 3. 流動性覆蓋率

根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》要求，自 2017 年起，商業銀行應披露流動性覆蓋率的季度日均值。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團 2019 年第一季度流動性覆蓋率 90 日平均值為 147.12%，滿足監管要求。與 2018 年第四季度相比，上升 6.34 個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。

序號	(人民幣百萬元，百分比除外)	折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		4,317,948
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	8,539,347	728,226
3	穩定存款	2,513,473	125,639
4	欠穩定存款	6,025,874	602,587
5	無抵(質)押批發融資，其中：	9,023,507	3,077,076
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,996,818	1,489,294
7	非業務關係存款(所有交易對手)	2,896,706	1,457,799
8	無抵(質)押債務	129,983	129,983
9	抵(質)押融資		133
10	其他項目，其中：	1,663,872	208,123
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	52,600	52,600
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	11,222	11,222
13	信用便利和流動性便利	1,600,050	144,301
14	其他契約性融資義務	21	-
15	或有融資義務	3,033,153	352,260
16	<b>預期現金流出總量</b>		<b>4,365,818</b>
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	399,312	391,671
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,457,816	984,908
19	其他現金流入	51,417	50,752
20	<b>預期現金流入總量</b>	<b>1,908,544</b>	<b>1,427,331</b>
			調整後數值
21	<b>合格優質流動性資產</b>		<b>4,317,948</b>
22	<b>現金淨流出量</b>		<b>2,938,487</b>
23	<b>流動性覆蓋率(%)</b>		<b>147.12%</b>